

Cultura financiera en los alumnos de la carrera de Ingeniería Industrial del Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán

Yazmin Zugey Guerrero Valencia¹, Miriam Yanelly Preciado Reyes², María de Jesús Bravo Robles³, Daniel Murguía Pérez⁴, Daniel Ruiz López⁵,
Tecnológico Nacional de México/Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán
Departamento de Cs. Económico Administrativas^{1,2,3}, Departamento de Ingeniería Industrial^{4,5}.

Resumen - Esta investigación busca identificar los conocimientos que tienen los jóvenes estudiantes sobre la cultura financiera y generar reflexión sobre la importancia de implementarla en la vida diaria. Para ello, se aplicó una encuesta en la que se identificaron las fortalezas y debilidades en cuanto al manejo de finanzas sanas. Se encontró que el 45 % de los estudiantes, de un total de 225, no cuenta con un control de ingresos y gastos, lo que ha repercutido en la necesidad de adquirir deudas. Es muy importante que, desde una temprana edad, se fomente el hábito del ahorro o, en su defecto, que las instituciones educativas implementen estrategias que desarrollen estas competencias blandas.

Índice de Términos – Cultura financiera, Educación Superior, Ahorro.

Abstract - This research seeks to identify the knowledge that young students have about financial literacy and to generate reflection on the importance of implementing it in daily life. To achieve this, a survey was conducted to identify strengths and weaknesses in managing healthy finances. It was found that 45% of students, out of a total of 225, do not have control over their income and expenses, which has led to the need to incur debt. It is very important that, from an early age, the habit of saving is encouraged or, alternatively, that educational institutions implement strategies to develop these soft skills.

Keywords - Financial Literacy, Higher Education, Saving.

¹ Yazmin Zugey Guerrero Valencia, Docente del departamento de Cs. Económico Administrativo. Tecnológico Nacional de México / IT de Ciudad Guzmán. yazmin.gv@cdguzman.tecnm.mx

² Miriam Yanelly Preciado Reyes, Docente del departamento de Cs. Económico Administrativo. Tecnológico Nacional de México / IT de Ciudad Guzmán. miriam.pr@cdguzman.tecnm.mx (Autora corresponsal)

³ María de Jesús Bravo Robles, Docente del departamento de Cs. Económico Administrativo. Tecnológico Nacional de México / IT de Ciudad Guzmán. maria.br@cdguzman.tecnm.mx

⁴ Daniel Murguía Pérez, Docente del departamento de Metal Mecánica. Tecnológico Nacional de México / IT de Ciudad Guzmán. daniel.mp@cdguzman.tecnm.mx

⁵ Daniel Ruiz López, Docente del departamento de Ingeniería Industrial. Tecnológico Nacional de México / IT de Ciudad Guzmán. daniel.rl@cdguzman.tecnm.mx

I. INTRODUCCIÓN

La mayor parte de la población adquiere cultura financiera con base en las experiencias y decisiones económicas que toma a lo largo de su vida [1]. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), los países con mayor cultura financiera son Estonia, Canadá, Polonia, Australia y Nueva Zelanda. México se encuentra en el lugar número doce, lo que representa una gran área de oportunidad para que, desde un nivel básico, se implemente la inclusión financiera [2]. El Banco del Bienestar define la educación financiera como un proceso de desarrollo de habilidades y aptitudes que permite tomar decisiones económicas en la vida cotidiana, así como utilizar diferentes instrumentos financieros que mejoren la calidad de vida bajo condiciones de certeza [3]. Actualmente, el TecNM, la Condusef, Bancomer y la Fundación Carlos Slim han establecido una estrategia que busca divulgar la educación financiera de forma gratuita a través de cursos y talleres en línea. Esto contribuye a obtener conocimientos sobre el ahorro, manejo de tarjetas de crédito e identificación de gastos fijos y variables, así como a destinar un porcentaje determinado de los ingresos al ahorro [4], [5], [6], [7].

Muchos jóvenes de la carrera de Ingeniería Industrial no le dan la importancia suficiente a los términos financieros en las aulas. Esto despertó el interés por conocer sus hábitos financieros. Ignorar estos conocimientos podría traer como consecuencia la toma de malas decisiones, como la falta de ahorro o la adquisición de deudas, lo que resultaría en insolvencia económica. Esto podría dejar a los estudiantes sin dinero suficiente para emergencias, además del desconocimiento de los diferentes instrumentos financieros en los que podrían invertir, lo que les impediría aumentar su patrimonio.

El objetivo de incluir la cultura financiera dentro de los programas educativos desde nivel básico es contribuir a que los estudiantes adquieran un vasto conocimiento en aspectos financieros. Esto mejoraría su calidad de vida y

beneficiaría la economía del país, ya que les proporcionaría las herramientas necesarias para la toma de decisiones, planeación y administración de sus recursos a lo largo de su vida [8]. Esta investigación busca identificar los hábitos y buenas prácticas que poseen los estudiantes del programa educativo de Ingeniería Industrial en relación con la cultura financiera.

II. METODOLOGÍA

Para el desarrollo de esta investigación se utilizó una metodología mixta, mediante la cual se formularon 11 reactivos para identificar los hábitos financieros de los estudiantes y en qué medida aplican sus conocimientos sobre cultura financiera, como se muestra en la Figura 1.

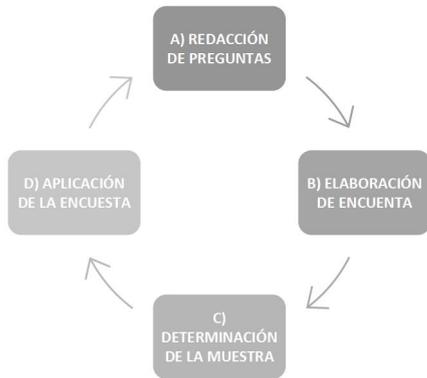


Fig. 1 Proceso para el desarrollo de la metodología.

A) Redacción de preguntas.

Se elaboraron 11 reactivos con el fin de conocer si los estudiantes poseen conocimientos sobre cultura financiera. A continuación, se enumeran:

1. ¿Cuentas con un trabajo actualmente?
Sí No
2. ¿Quién cubre actualmente tus gastos personales?
Yo mismo Mis padres Otros
3. ¿Conoces el término "finanzas personales"?
Sí No
4. ¿Tienes una cultura de ahorro?
Sí No
5. ¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras al mes?
Nada 1-5% 6-10% Más del 10%
6. ¿Conoces la finalidad de un presupuesto personal?
Sí No
7. ¿Manejas algún presupuesto para el control de tus ingresos y gastos?
Sí No

8. ¿Cuentas con alguna cuenta bancaria de ahorro o débito?
Sí No
9. ¿Cuentas con tarjeta de crédito?
Sí No
10. ¿Sabes manejar adecuadamente tu tarjeta de crédito (fecha de corte, fecha de pago, etc.)?
Sí No
11. ¿Tienes alguna deuda bancaria que te resulta difícil de liquidar?
Sí No

B) Elaboración de encuesta.

La encuesta fue realizada a través de Google Forms, configurada para permitir solo una respuesta por usuario y con la obligatoriedad de contestar todos los reactivos. Se compartió el enlace con los estudiantes de Ingeniería Industrial de todos los semestres. Esta actividad fue realizada por los autores de esta publicación.



Fig. 2. Captura de pantalla de la encuesta en Microsoft Forms.

C) Determinación de la muestra

Actualmente, la matrícula de la carrera de Ingeniería Industrial es de 544 alumnos distribuidos en diferentes semestres. Para lograr una eficiencia del 95% y un margen de error del 5%, se determinó una muestra de 225 estudiantes, calculada mediante la página web <https://www.datum.com.pe/calculadora> (ver Figura 3).

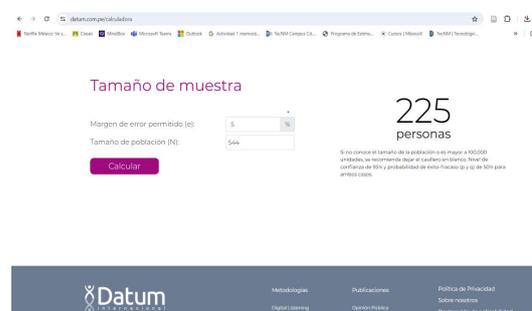


Fig. 3. Captura de pantalla del cálculo de la muestra. Fuente consulta: [9]

D) *Aplicación de la encuesta.*

La encuesta fue aplicada a estudiantes de primer a octavo semestre. En la Figura 4, se muestran imágenes de los alumnos de los semestres 5A y 5B respondiendo la encuesta.



Fig. 4. Estudiantes: a) Semestre 5A y b) Semestre 5B

III. RESULTADOS

Los resultados de los reactivos, se muestran a continuación:

Reactivo 1. Las respuestas obtenidas para la primera pregunta “¿Cuentas con un trabajo actualmente?” se muestran en la Figura 5.

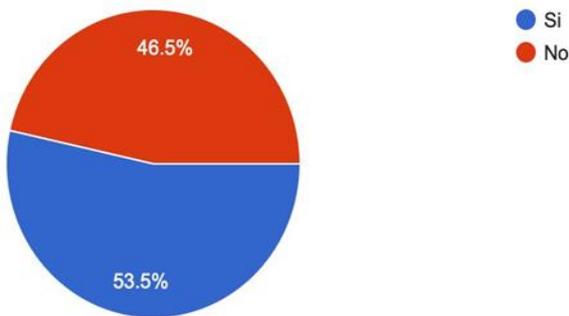


Fig. 5. Porcentajes del reactivo 1.

El 53.5% (120 estudiantes) indicaron que tienen un trabajo actualmente, mientras que el 46.5% (105 estudiantes) no cuentan con un empleo.

Este dato es relevante, ya que la mitad de los encuestados tiene una fuente de ingresos, lo cual podría influir positivamente en su capacidad para gestionar sus finanzas personales. Sin embargo, el hecho de que casi la mitad no tenga empleo puede limitar su exposición a la práctica financiera real.

Reactivo 2. Las respuestas obtenidas para la segunda pregunta “¿Quién cubre actualmente tus gastos personales?” se muestran en la Figura 6.

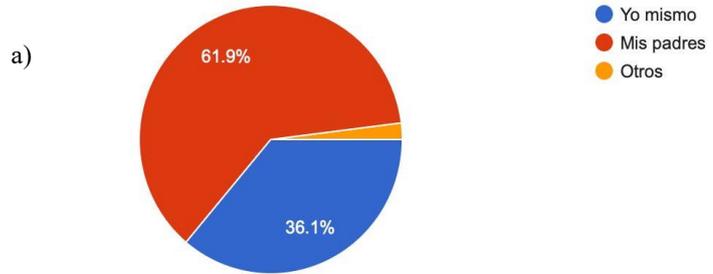


Fig. 6. Porcentaje para conocer quien cubre sus gastos personales.

El 61.9% (139 estudiantes) respondió que sus padres cubren sus gastos personales, el 36.1% (81 estudiantes) indicó que se hacen cargo de sus propios gastos, y el 2% (5 estudiantes) mencionó que otros cubren sus gastos. Este resultado sugiere que la mayoría de los estudiantes aún dependen financieramente de sus padres, lo que podría influir en la falta de responsabilidad financiera y el desarrollo de hábitos financieros a largo plazo.

Reactivo 3. Las respuestas obtenidas para la tercera pregunta “¿Conoces el término 'finanzas personales'?” se muestran en la Figura 7.

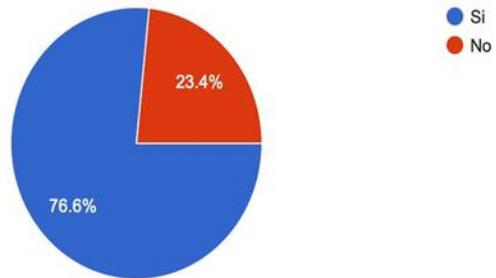


Fig. 7. Porcentaje para identificar si conocen el termino de finanzas personales.

El 76.6% (172 estudiantes) afirmó conocer el concepto de finanzas personales, mientras que el 23.4% (53 estudiantes) no lo conoce. Aunque la mayoría de los estudiantes está familiarizada con el término, el hecho de que casi una cuarta parte lo desconozca resalta la necesidad de reforzar este tipo de educación desde el ámbito académico.

Reactivo 4. Las respuestas obtenidas para la cuarta pregunta “¿Tienes una cultura de ahorro?” se muestran en la Figura 8.

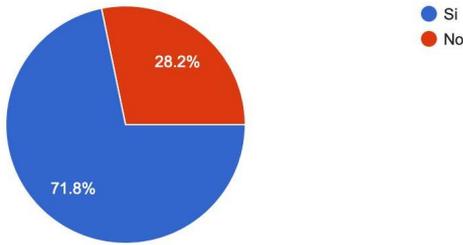


Fig. 8. Porcentaje para conocer si cuentan con una cultura de ahorro.

El 71.8% (162 estudiantes) aseguró contar con una cultura de ahorro, mientras que el 28.2% (63 estudiantes) no practica el ahorro. Este dato es positivo, ya que más del 70% de los estudiantes reconoce la importancia del ahorro, aunque aún hay un grupo considerable que no lo implementa. Esto refleja la necesidad de incentivar aún más el hábito del ahorro, ya que es un pilar fundamental de la estabilidad financiera.

Reactivo 5. Las respuestas obtenidas para la quinta pregunta “¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras al mes?” se muestran en la Figura 9.

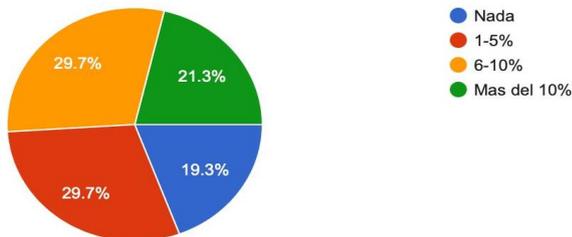


Fig. 9. Porcentaje para conocer cuánto ahorran al mes respecto a sus ingresos.

El 29.7% (67 estudiantes) ahorra entre el 1 y el 5% de sus ingresos, el 29.7% (67 estudiantes) ahorra entre el 6 y el 10%, el 21.3% (48 estudiantes) ahorra más del 10%, y el 19.3% (43 estudiantes) no ahorra nada. Este resultado es preocupante, ya que cerca del 20% de los encuestados no ahorra. Además, la mayoría ahorra porcentajes relativamente bajos de sus ingresos, lo que indica una oportunidad para promover la educación sobre la importancia de aumentar el porcentaje de ahorro.

Reactivo 6. Las respuestas obtenidas para la sexta pregunta “¿Conoces la finalidad de un presupuesto personal?” se muestran en la Figura 10.

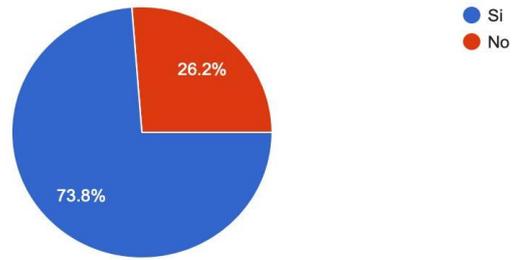


Fig. 10. Porcentaje para saber quiénes conocen la finalidad de un presupuesto personal.

El 73.8% (166 estudiantes) respondió que sí conoce la finalidad de un presupuesto personal, mientras que el 26.2% (59 estudiantes) no lo sabe. Aunque la mayoría tiene conocimiento sobre la importancia de un presupuesto, más de una cuarta parte de los estudiantes no cuenta con este conocimiento clave para una gestión financiera adecuada.

Reactivo 7. Las respuestas obtenidas para la séptima pregunta “¿Manejas algún presupuesto para el control de tus ingresos y gastos?” se muestran en la Figura 11.

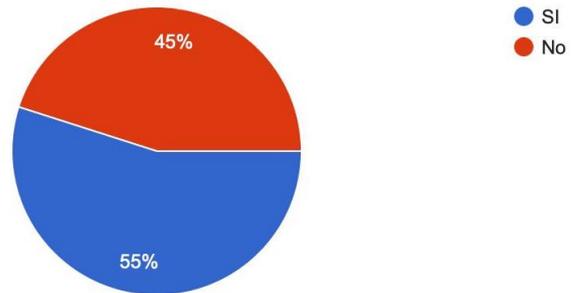


Fig. 11. Porcentaje para conocer si maneja algún presupuesto para el control de sus ingresos y gastos.

El 55% (124 estudiantes) respondió que sí maneja un presupuesto, mientras que el 45% (101 estudiantes) no lo hace. Esto indica que casi la mitad de los encuestados no utiliza un presupuesto para controlar sus ingresos y gastos, lo cual es una señal de que muchos estudiantes carecen de herramientas básicas para gestionar sus finanzas de manera eficiente.

Reactivo 8. Las respuestas obtenidas para la octava pregunta “¿Cuentas con alguna cuenta bancaria de ahorro o débito?” se muestran en la Figura 12.

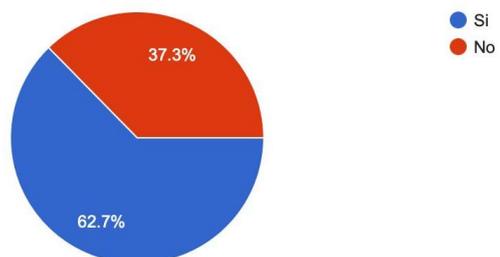


Fig. 12. Porcentaje para conocer si cuenta con alguna cuenta bancaria de ahorro o débito.

El 62.7% (141 estudiantes) respondió afirmativamente, mientras que el 37.3% (84 estudiantes) no cuenta con una cuenta bancaria. Tener una cuenta bancaria es un paso esencial en la educación financiera, por lo que es positivo que la mayoría de los estudiantes ya la tenga. No obstante, casi un 40% aún no dispone de una cuenta, lo que podría limitar su acceso a otros instrumentos financieros importantes.

Reactivo 9. Las respuestas obtenidas para la novena pregunta “¿Cuentas con tarjeta de crédito?” se muestran en la Figura 13.

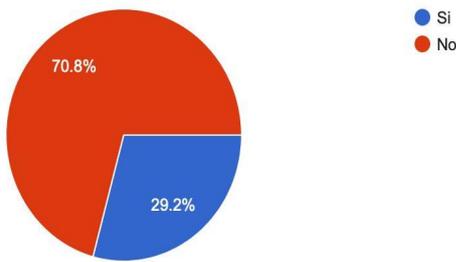


Fig. 13. Porcentaje para conocer si cuenta con alguna tarjeta de crédito.

Solo el 29.2% (66 estudiantes) tiene una tarjeta de crédito, mientras que el 70.8% (159 estudiantes) no la posee. Este bajo uso de tarjetas de crédito puede deberse a la falta de ingresos regulares o al temor a endeudarse. Es crucial que los estudiantes reciban educación sobre cómo manejar correctamente una tarjeta de crédito, ya que es una herramienta importante si se utiliza de manera adecuada.

Reactivo 10. Las respuestas obtenidas para la décima pregunta “¿Sabes manejar adecuadamente tu tarjeta de crédito (fecha de corte, fecha de pago, etc.)?” se muestran en la Figura 14.

Solo el 43% (97 estudiantes) indicó que sabe manejar adecuadamente una tarjeta de crédito, mientras que el 57% (128 estudiantes) no lo sabe. Este resultado subraya una deficiencia en el conocimiento sobre el manejo responsable del crédito, lo cual puede derivar en problemas financieros futuros si no se aborda a tiempo.

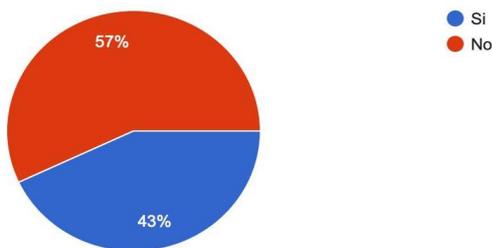


Fig. 14. Porcentaje para conocer quienes sí, saben manejar adecuadamente su tarjeta de crédito.

Reactivo 11. Las respuestas obtenidas para la undécima pregunta “¿Tienes alguna deuda bancaria que te resulta difícil de liquidar?” se muestran en la Figura 15.

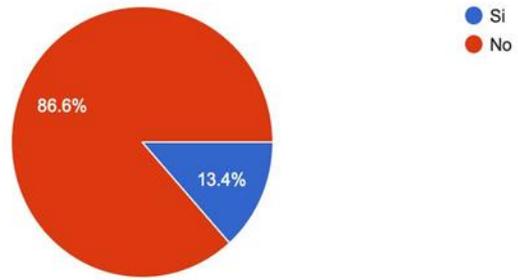


Fig. 15. Porcentaje para conocer quienes cuentan con alguna deuda bancaria difícil de liquidar.

El 13.4% (30 estudiantes) indicó que tiene dificultades para liquidar una deuda bancaria, mientras que el 86.6% (195 estudiantes) no tiene este problema. Aunque el porcentaje de estudiantes con dificultades es relativamente bajo, es un indicador de que aquellos que están endeudados necesitan mayor apoyo en el manejo de sus obligaciones financieras.

Los resultados de esta investigación revelan una tendencia general positiva en cuanto al conocimiento y la práctica de hábitos financieros, como el ahorro y la planificación presupuestaria. Sin embargo, también muestran áreas clave donde los estudiantes necesitan mejorar, particularmente en el uso de herramientas financieras como las tarjetas de crédito y la creación de presupuestos más sólidos. Estos hallazgos subrayan la importancia de incluir más formación en cultura financiera dentro de los programas educativos, para que los estudiantes desarrollen las competencias necesarias para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva.

IV. CONCLUSIONES

Después de realizar la investigación de campo, se encontró que el 53.5% de los estudiantes encuestados tiene un empleo, lo que les da la posibilidad de generar ingresos y, por ende, de ahorrar. No obstante, solo el 55% de los estudiantes maneja un presupuesto para controlar sus ingresos y gastos, lo cual es un aspecto positivo para su salud financiera. Sin embargo, aún hay áreas que deben mejorarse en su formación académica para desarrollar una cultura financiera más sólida.

Es necesario reforzar la educación financiera mediante cursos y actividades complementarias que proporcionen a los estudiantes las herramientas necesarias para una mejor gestión de sus finanzas personales. Algunas propuestas para mejorar su cultura financiera incluyen:

- Cursar el MOOC en la plataforma del TecNM titulado “Con Educación Financiera: Construye tu Futuro Financiero”.
- Incorporar temas relacionados con la cultura financiera en las asignaturas que aborden aspectos financieros.
- Invitar a expositores expertos en finanzas personales para impartir charlas y seminarios.
- Organizar talleres prácticos sobre cultura financiera dirigidos a los estudiantes.

REFERENCIAS

- [1] «Instituto Mexicano de la Juventud | Gobierno | gov.mx». Accedido: 8 de marzo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://www.gob.mx/imjuve#686>
- [2] «Educación Financiera», Galgo. Accedido: 8 de marzo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://www.galgo.com/blog/category/educacion-financiera>
- [3] «Educa_i_n_Financiera.pdf». Accedido: 8 de marzo de 2024. [En línea]. Disponible en: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educa_i_n_Financiera.pdf
- [4] «Con Educación Financiera: Construye tu Futuro Financiero». Accedido: 28 de mayo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://mooc.tecnm.mx/courses/course-v1:TecNM+EF01-002+2023-1/about>
- [5] «Diplomado». Accedido: 28 de mayo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://inscripcion-diplomado.condusef.gob.mx/>
- [6] BBVA, «BBVA MEXICO». Accedido: 28 de mayo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera.html>
- [7] «Capacítate para el empleo». Accedido: 28 de mayo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://capacitateparaempleo.org/>
- [8] «https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educa_i_n_Financiera.pdf - Buscar con Google». Accedido: 8 de marzo de 2024. [En línea]. Disponible en: https://www.google.es/search?q=https%3A%2F%2Fwww.gob.mx%2Fcms%2Fuploads%2Fattachment%2Ffile%2F83054%2FEduca_i_n_Financiera.pdf&sca_esv=224fa05bca59979e&source=hp&ei=eybrZY_2G5bgkPIpYS3-Ao&iflsig=ANes7DEAAAAAZes0iyLPrURY_ZEDz4N_OdrBMxfLb35j&ved=0ahUKewjPn8Xf9eSEAxUWMEQIHSXCDA8Q4dUDCA4&uact=5&oq=https%3A%2F%2Fwww.gob.mx%2Fcms%2Fuploads%2Fattachment%2Ffile%2F83054%2FEduca_i_n_Financiera.pdf&gs_lp=Egdnnd3Mtd2l6Ik1odHRwczoVL3d3dy5nb2ludXgvY21zL3VwbG9hZHMvYXR0YWNobWVudC9maWxlLzgzMDU0L0VkdWNhY2lfb19GaW5hbmNpZXJhLnBkZkgAUABYAHAAeACQAQCYAQCgAQCqAQC4AQPIAQD4AQL4AQGYAgCgAgCYAwCSBwCgBwA&scient=gs-ws-wiz

2Fcms%2Fuploads%2Fattachment%2Ffile%2F83054%2FEduca_i_n_Financiera.pdf&gs_lp=Egdnnd3Mtd2l6Ik1odHRwczoVL3d3dy5nb2ludXgvY21zL3VwbG9hZHMvYXR0YWNobWVudC9maWxlLzgzMDU0L0VkdWNhY2lfb19GaW5hbmNpZXJhLnBkZkgAUABYAHAAeACQAQCYAQCgAQCqAQC4AQPIAQD4AQL4AQGYAgCgAgCYAwCSBwCgBwA&scient=gs-ws-wiz

[9] «Calculadora». Accedido: 28 de mayo de 2024. [En línea]. Disponible en: <https://www.datum.com.pe/calculadora>

Biografía Autores

Guerrero, V.Y. Profesor, del Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán, Jalisco, C.P 49000 email: yazmin.gv@cdguzman.tecnm.mx, Maestría en Finanzas egresada del Instituto de Estudios Universitarios A.C. Docente del Departamento de Económico Administrativo.

Preciado R.M. Profesor, del Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán, Jalisco, C.P 49000 email: miriam.pr@cdguzman.tecnm.mx, Maestría en Impuestos egresada de Instituto de Capacitación Empresarial de Occidente. Docente del Departamento de Cs. Económico Administrativo.

Bravo R.M. Profesor, del Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán, Jalisco, C.P 49000 email: maria.br@cdguzman.tecnm.mx, Maestría en Impuestos egresada del Instituto de Especialización para ejecutivos. Docente del Departamento de Cs. Económico Administrativo.

Murguía, P.D. Profesor, del Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán, Jalisco, C.P 49000 email: daniel.mp@cdguzman.tecnm.mx, Maestría en Administración egresado del Centro Universitario del Sur de la Universidad de Guadalajara. Docente del Departamento de Ingeniería Mecánica.

Ruiz L. D. Profesor, del Instituto Tecnológico de Ciudad Guzmán, Jalisco, C.P 49000 email: daniel.rl@cdguzman.tecnm.mx, Maestría en Ingeniería Industrial. Docente del Departamento de Ingeniería Industrial.